

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 350 - ИП
31.03.2014 г.

Инвестиционен посредник (ИП) „Статус Инвест” АД е дружество, вписано в регистъра на инвестиционните посредници по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), воден от Комисията за финансов надзор (КФН) под № РГ-03-115 и като такава е адресат на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и актовете по прилагането му.

Със Заповед на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” № 39/05.02.2014 г. е наредено да бъде извършена проверка на дейността на инвестиционен посредник (ИП) „Статус Инвест” АД. В хода на проверката е установено, че има клиенти наредили възстановяване на собствените им парични средства, които към 04.03.2014 г. не са удовлетворени или са удовлетворени частично. От представен списък от „Статус Инвест” АД с Приемо - предавателен протокол от 05.03.2014 г. на клиенти, наредили прехвърляне на парични средства е видно, че към 04.03.2014 г., за ИП съществува задължението да възстанови парични средства на следните свои клиенти:

.....
.....
.....
.....
.....

От представените с Приемо-предавателен протокол от 06.03.2014 г. извлечения на аналитично ниво към 04.03.2014 г. от сметка 4912 „Клиенти лева” е видно, че дължимите суми от ИП „Статус Инвест” АД към горепосочените клиенти съответстват на подадените нареждания.

Между всяко едно от гореспоменатите лица и ИП „Статус Инвест” АД съществува договорно правоотношение - договор за инвестиционни услуги, на основание чл. 27, ал. 1, във връзка с чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ, по силата на който договор ИП се задължава да извършва инвестиционни услуги и посредничество за сметка на тези инвеститори, в най-добър техен интерес, срещу възнаграждение. Същите договори представляват и правно основание ИП да държи парични средства на клиентите си, с оглед удовлетворяване на нарежданията, свързани с покупка и продажба на ценни книжа.

Видно от горния списък, нарежданията подадени от клиенти на ИП „Статус Инвест” АД за прехвърляне на парични средства са от месец ноември 2013 г. до 17.02.2014 г., като до 04.03.2014 г. същите не са надлежно изплатени.

Съгласно чл. 29, ал. 1, изречение последно от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), във връзка с чл. 34 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), ИП депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лице по чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден, а съгласно чл. 31, ал. 1 от Наредба № 38 ИП държи клиентски активи, като поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти и от собствените си такива.

От горното следва да се изведе, че ИП не само следва да има надлежен

механизъм, който да му позволи да сегрегира ефикасно паричните средства на клиентите си, а и че част от функцията му е да държи тези парични средства за чужда сметка. В тази връзка, несъмнено следва да е ясно, че паричните средства на инвеститорите не се предоставят в собственост на ИП, а дружеството ги държи като чужди активи, с цел изпълняване на инвестиционните услуги, които предоставя. В този смисъл, клиентите не притежават вземане срещу ИП, тъй като паричните средства са предоставени за изпълнение на инвестиционните услуги, които ИП се е задължило да извършва, съгласно съществуващи договорни отношения и още повече, тези парични средства трябва да са налични и надлежно отчетени във всеки един момент.

От гореизложеното следва, че при липса на изрична разпоредба в договорните отношения, които съществуват между ИП и клиент, в това число приложими договори и общи условия, която разпоредба да урежда случаите на изплащане на парични средства, те следва да се изплатят незабавно при поискване. В този смисъл, не е допустимо ИП неоснователно да задържа и да не изпълнява изрично заявление, нареждане или друго подадено валидно волеизявление от клиент, за възстановяване на собствените на същия клиент парични средства.

Неоснованото задържане от страна на „Статус Инвест“ АД на парични средства на клиенти, които са поискали тяхното прехвърляне е и в директно противоречие с изискването на чл. 2 ал. 1 от Наредба № 38, а именно при извършване на инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти инвестиционният посредник действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

Същевременно, не са налични данни, че ИП има правно основание да изпълни свое задължение, посредством прихващане, нито да съществува основание за задържане на клиентски активи, с цел удовлетворяване на изискуеми вземания на ИП срещу изброените лица.

Навременната реакция при наличие на валидно подадено волеизявление и грижата за най-добрия интерес на клиента са меродавни, що се касае до инвестиции и дейности свързани с капиталовия пазар, имайки предвид динамичността му. Всяко неоснователно забавяне може да доведе до значително накърняване на инвеститорските интереси на клиентите на ИП.

Като не е върнало паричните средства на клиентите си, ИП реално накърнява инвеститорските интереси, което е самостоятелна материалноправна предпоставка за иницирането на административно производство по прилагане на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ.

За откритото административно производство по прилагане на принудителна административна мярка, представляващите дружеството са уведомени с писмо, изх. № РГ-03-115-6 от 13.03.2014 г., като видно от обратната разписка, писмото е получено на адреса на управление на дружеството на 18.03.2014 г.

С писмото е предоставен 3-дневен срок от получаване за депозиране на обяснения или възражения във връзка с откритото административно производство, който е изтекъл на 21.03.2014 г.

В този срок, а и до момента, в КФН не са постъпили обяснения и/или възражения по така откритото производство, от друга страна с Приемо-предавателен протокол от 17.03.2014 г. от страна на Радостлав Кацаров, в качеството му на изпълнителен директор на ИП в КФН са постъпили платежни документи, съставляващи доказателства за изплащането на остатъка от 400.00 лв. (от общо 5560.41 лв.) на Въпреки, че подадените доказателства не съставляват възражения нито обяснения по откритото производство по прилагане на принудителна мярка, те изменят фактическото положение и съответно задълженията на ИП спрямо кръга от лица, негови клиенти.

С оглед на гореизложеното е налице основание за изменение на диспозитива на принудителната административна мярка, като от него следва да бъде заличено

описаното задължение на ИП към, тъй като в КФН съществуват достатъчни доказателства, че това задължение е изпълнено.

На основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 119, ал. 4, във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 34, и чл. 121 от ЗПФИ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и чл. 22, пр. 1 от Закона за административните нарушения и наказания

РЕШИХ:

1. Задължавам инвестиционен посредник „СТАТУС ИНВЕСТ”АД, в срок до три дни от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да възстанови всички поискани от клиенти парични средства, както следва:

.....
.....
.....
.....

2. В еднодневен срок от изтичането на срока по т. 1 да представи в Комисията за финансов надзор доказателства за изпълнението на посоченото задължение, а именно платежни документ за извършените плащания.

На основание чл. 120 от ЗПФИ, решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, във връзка с чл. 84, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН, във връзка с чл. 149, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако Решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 15, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 15, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По производството не са правени разноси.

С уважение,

РАЛИЦА АГАЙН

*За Заместник - Председател на КФН,
ръководещ Управление „Надзор
на инвестиционната дейност“*